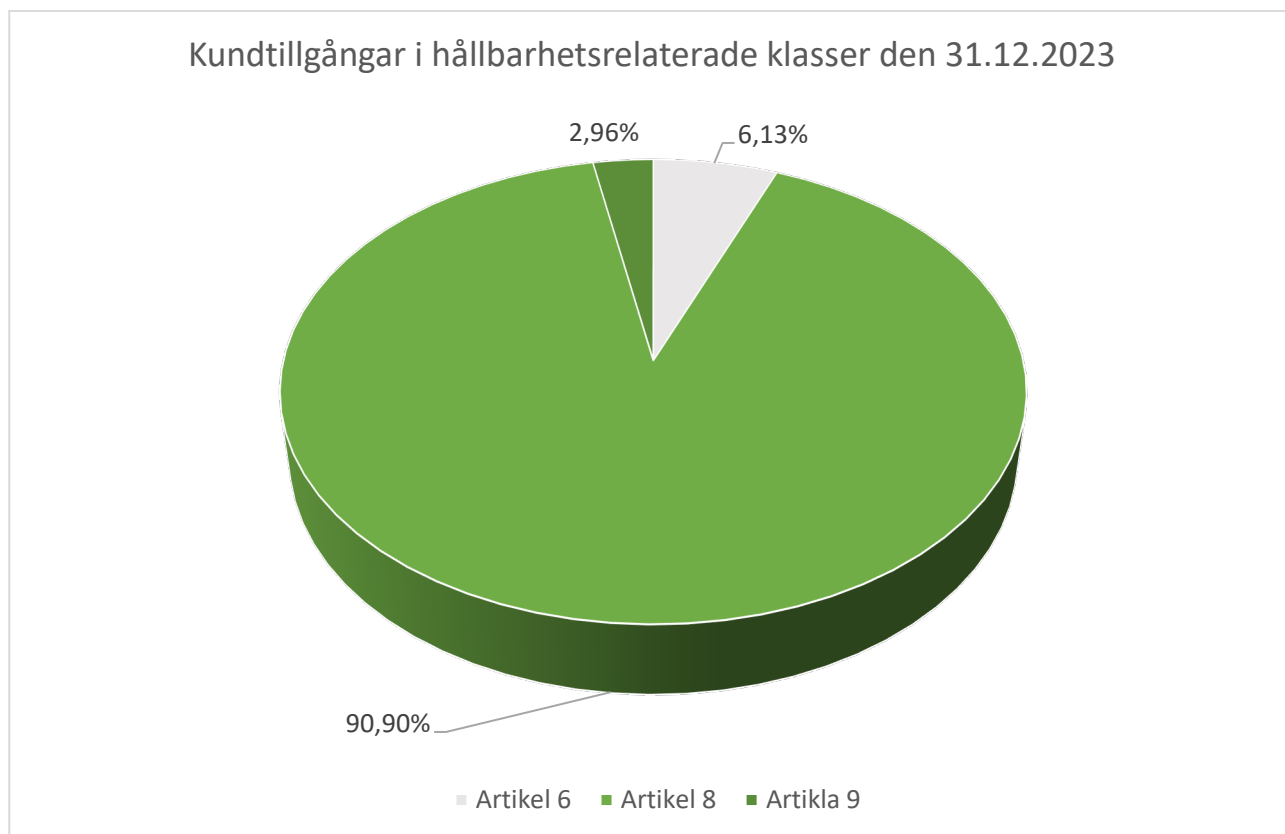


Upplysningar om investeringarnas hållbarhet 2023 i SHB Liv Försäkringsaktiebolag

SHB Liv Försäkringsaktiebolagets placeringar fördelas i investeringar som motsvarar kundernas placeringsanknutna spar- och pensionsförsäkringars placeringsfördelning, och som används för att täcka upp ansvarsskulden för dessa försäkringar, samt investeringar för bolagets egen räkning.

Kundmedel

Merparten av SHB Liv Försäkringsaktiebolags investeringar utgörs av de tillgångar som utgör täckning för ansvarsskulden. För den finska verksamheten uppgick dessa per den 31.12.2023 till 862 miljoner euro. Kunden, eller av denna utsedd kapitalförvaltare, beslutar i vilka placeringsobjekt de medel som ingår i försäkringen ska placeras inom försäkringen. SHB Liv Försäkringsaktiebolag beslutar om själva investeringen av de tillgångar som utgör täckning för ansvarsskulden, dock så att man vid var tidpunkt strävar till att placera dessa i samma tillgångar som de kundmedel som utgör ansvarsskulden. Investeringarna fördelades per 31.12.2023 i följande finansieringsinstrument, i enlighet med Europeiska Unionens förordning 2019/2088:



Artikel 6 är en finansiell produkt som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. Andel av dessa tillgångar i bolagets ansvarsskuld har vuxit med ca. 1 procentenhet (5,10 % i 2022). Tillväxt orsakas huvudsakligen av ökning i placeringar i ränteinstrument, som tillhör klassen Artikel 6.

Artikel 8 betyder en finansiell produkt som främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper. Andel av dessa placeringar har minskat med ca. 0,3 procentenhet under 2023 (91,22 % i 2022).

Artikel 9 är en finansiell produkt som har hållbar investering som mål. Ett hållbarhetsrelaterad index kan har valts som referensvärde för produktens hållbarhetsarbete. Andel av dessa placeringar har under 2023 minskat med ca. 0,9 procentenhet (3,82 % i 2022).

SHB Liv Försäkringsaktiebolags egna tillgångar

SHB Liv Försäkringsaktiebolags egna tillgångar utgörs av de investeringar som överskrider ansvarsskulden samt i bolaget placerat eget kapital och uppräknade vinster från tidigare år. SHB Liv investerar inte sina egna tillgångar utan följer de av bolagets styrelse fastställda placeringsriktlinjer och håller dessa som placering i kontomedel. Undantaget utgör en liten del som är andelar debiterade som avgifter och kostnader enligt försäkringsvillkoren från kunderna försäkringar fördelat på de placeringsobjekt som ingår i kundens försäkring, och som omvandlas till kontomedel kort efter debiteringen i enlighet med bolagets interna processer. De andelar som ännu inte omvandlats till kontomedel samt de andelar av placeringsanknutna placeringarna som tillhör bolaget uppgick vid slutet av året 2023 till 186 066,25 euro, dvs 0,02 procent av bolagets totala placeringar inkl. de som utgör täckning för ansvarsskulden. Fördelningen av finansieringsinstrumenten i de olika hållbarhetsklasserna (artikel 6, 8, 9) följer det som sagts för kundmedlen.

Huvudsakliga negativa konsekvenser 2023

SHB Liv Försäkringsaktiebolag inte beaktar placeringsbeslutens huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Detta orsakas av att försäkringstagare eller den av försäkringstagaren utsett person äger rätt att välja sina de placeringsinstrument som anknytas försäkringen.

Eftersom SHB Liv inte beaktar placeringsbeslutens huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, rapporterar bolaget inte kvantifieringar av huvudsakliga negativa konsekvenser.

Trots att SHB Liv Försäkringsaktiebolag inte beaktar placeringsbeslutens huvudsakliga negativa konsekvenser strävar bolaget till att upprätthålla ett brett och hållbart utbud av placeringsobjekt. Utbudet av placeringsobjekt, de placeringar som ingår i placeringsobjekten samt utfärdare av placeringsobjektens interna verksamhetsprinciper och processer granskas löpande. Placeringsobjekten som inte uppfyller SHB Livs krav tas bort från placeringsutbudet.

Bolagets interna riktlinjer avseende hållbarhet

Hållbarhetsaspekterna beaktas i följande, av bolagets styrelse under år 2023 fastställda policyer:

- *Policy för Hållbarhet,*
- *Policy för ansvarsfulla investeringar,*

Därutöver har verkställande direktören fastställt följande instruktioner:

- *Riktlinjer avseende miljö och klimatförändring,*
- *Riktlinjer avseende affärsrelationer med vapen- och försvarsindustri,*
- *Riktlinjer avseende mänskliga rättigheter och arbetsförhållanden,*

- *Riktlinjer för tobaksindustri*

Materiella händelser i placeringsobjektsutbudet under 2023

Under år 2023 drogs ett placeringsobjekt som tillhör klassen Artikel 6 (en finansiell produkt som inte främjar hållbarhetsrelaterade egenskaper) bort från SHB Liv Försäkringsaktiebolagets placeringsutbudet. I tillägg till det avslutade fyra (4) placeringsobjekt som tillhör klassen Artikel 6 p.g.a. objekten förfall enligt deras stadgar.

I samtliga fall överfördes kundmedlen, om inte kunden annat önskade, till placeringsobjekt med hållbarhetsklassificering enligt artikel 8. Bolaget har inte identifierat att processen med kundmedel skulle ha lett till negativa konsekvenser avseende hållbarhetsaspekter under år 2023.